



Банк России

МАЙ 2021



**ОБЗОР СОБЫТИЙ
В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ,
И ФИНАНСИРОВАНИЮ
ТЕРРОРИЗМА**

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ | 4 |
| Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ | 4 |
| • О докладе ESAAMLG о проблематике дерискинга и его последствиях для финансовых учреждений региона | 4 |
| • О прогрессе Албании в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ | 4 |
| • О прогрессе Венгрии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ | 5 |
| • О прогрессе Мальты в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ | 6 |
| • О прогрессе Словении в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ | 6 |
| Новости международных организаций | 7 |
| • О докладе Transparency International о результатах имплементации положений Пятой Директивы ЕС по ПОД/ФТ | 7 |
| Новости стран Европы и Европейского союза | 8 |
| • О разработке базы данных кредитных организаций ЕС с уязвимостями в системах ПОД/ФТ | 8 |
| • О совершенствовании процедур НПК в Швейцарии..... | 8 |
| • О публичных консультациях в отношении проекта руководства Европейской службы банковского надзора о сотрудничестве и обмене информацией в сфере ПОД/ФТ между странами-членами ЕС | 9 |
| Новости США | 9 |
| • О мерах Министерства юстиции США и Федеральной прокуратуры Восточного округа штата Нью-Йорк в отношении швейцарского банка Julius Baer..... | 9 |
| Новости стран Азии | 10 |
| • О мерах надзорного органа Тайваня в отношении Citibank Taiwan Ltd и DBS Bank Taiwan | 10 |

Настоящий материал подготовлен
Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля

Фото на обложке: Shutterstock.com

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Телефон: +7 499 300 30 00
Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

10 мая 2021 года опубликован доклад Группы по борьбе с отмыванием денег государств Восточной и Южной Африки (ESAAMLG)¹ о проблематике дерискинга и его последствиях для финансовых организаций региона².

В докладе, подготовленном по итогам анкетирования финансовых учреждений стран-членов ESAAMLG, содержатся результаты оценки процессов дерискинга³ в странах-членах Группы за период с января 2018 по июнь 2019 гг., в том числе статистические данные по странам по количеству разрывов или ограничений корреспондентских отношений между кредитными организациями в целях снижения рисков ОД/ФТ, а также их основные причины и последствия для финансовых организаций региона.

Отмечается, что с момента проведения предыдущей оценки процессов дерискинга в странах-членах Группы в 2017 году число разрывов и ограничений корреспондентских отношений банками выросло на 68%. Больше всех от процессов дерискинга пострадали клиенты банков, публичные должностные лица и предприятия с большим оборотом наличных денежных средств.

В связи с негативными последствиями дерискинга в регионе ESAAMLG призывает регуляторов стран-членов Группы продолжить укрепление своих надзорных механизмов по ПОД/ФТ, в том числе риск-ориентированного подхода к ПОД/ФТ, а также обеспечить применение банками-корреспондентами альтернативных мер по снижению рисков ОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт ESAAMLG в сети Интернет.

25 мая 2021 года Комитетом экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

¹ *Группа по борьбе с отмыванием денег государств Восточной и Южной Африки (Eastern and Southern Africa Anti-Money Laundering Group, ESAAMLG)* – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 1999 году, государствами-членами которой являются: Ангола, Ботсвана, Замбия, Зимбабве, Кения, Лесото, Маврикий, Мадагаскар, Малави, Мозамбик, Намибия, Руанда, Свазиленд, Сейшельские Острова, Танзания, Уганда, Эфиопия и ЮАР.

² Follow-up report to assess the continued existence and impact of de-risking in the ESAAMLG region.

³ Под *дерискингом* в докладе понимаются ситуации, в которых финансовые организации разывают или ограничивают деловые отношения с государствами или определёнными категориями клиентов в целях исключения рисков ОД/ФТ, а не управления такими рисками.

(МАНИВЭЛ)⁴ опубликован отчёт о прогрессе Албании в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2018 году⁵.

В отчёте отмечается, что в результате устранения недостатков Албании повысили рейтинг до уровня «частичное соответствие» по Рекомендации 7 «Целевые финансовые санкции, связанные с распространением оружия массового уничтожения». Вместе с тем рейтинг по Рекомендации 15 «Новые технологии» понизили до уровня «частичное соответствие» в связи с неимплементацией новых требований, касающихся ПУВА⁶.

Албания остаётся на усиленном мониторинге со стороны МАНИВЭЛ.

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

26 мая 2021 года МАНИВЭЛ опубликован отчёт о прогрессе Венгрии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2016 году⁷.

В отчёте отмечается, что в результате устранения недостатков Венгрии повысили рейтинг до уровня «значительное соответствие» по Рекомендации 12 «Публичные должностные лица». Вместе с тем рейтинг по Рекомендации 15 «Новые технологии» понизили до уровня «частичное соответствие» в связи с неимплементацией новых требований, касающихся ПУВА.

⁴ Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism, MONEYVAL) – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 1997 году. Странами-членами МАНИВЭЛ являются Азербайджан, Албания, Андорра, Армения, Болгария, Босния и Герцеговина, Ватикан, Венгрия, Гернси, Гибралтар, Грузия, Джерси, Израиль, Кипр, Латвия, Литва, Лихтенштейн, Македония, Мальта, Молдова, Монако, о. Мэн, Польша, Россия, Румыния, Сан-Марино, Сербия, Словакия, Словения, Украина, Хорватия, Черногория, Чешская Республика и Эстония.

⁵ С более подробной информацией об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ Албании можно ознакомиться в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ» за ноябрь-декабрь 2018 года, размещённого на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

⁶ В Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Рекомендации ФАТФ) в 2018 году внесены изменения. В частности, Рекомендация 15 «Новые технологии» дополнена положением о том, что страны в целях управления рисками ОД/ФТ и их снижения должны обеспечить регулирование деятельности провайдеров услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА), их лицензирование или регистрацию, а также контроль соблюдения ПУВА требований Рекомендаций ФАТФ.

⁷ С более подробной информацией об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ Венгрии можно ознакомиться в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ за ноябрь-декабрь 2016 года», размещённом на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

Венгрия остаётся на усиленном мониторинге со стороны МАНИВЭЛ.

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

27 мая 2021 года МАНИВЭЛ опубликован отчёт о прогрессе Мальты в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2019 году⁸.

В отчёте отмечается, что в результате устранения недостатков Мальте повысили рейтинги до уровня «соответствие» по двум рекомендациям (Рек. 20 «Сообщения о подозрительных операциях» и Рек. 36 «Международные правовые инструменты»), до уровня «значительное соответствие» по семи рекомендациям (Рек. 8 «Некоммерческие организации», Рек. 13 «Банки-корреспонденты», Рек. 15 «Новые технологии», Рек. 24 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц», Рек. 26 «Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями», Рек. 28 «Регулирование и надзор за УНФПП» и Рек. 38 «Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация»).

Мальта остаётся на усиленном мониторинге со стороны МАНИВЭЛ.

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

28 мая 2021 года МАНИВЭЛ опубликован отчёт о прогрессе Словении в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2017 году.

В отчёте отмечается, что в результате устранения недостатков Словении повысили рейтинги до уровня «соответствие» по одной рекомендации (Рек. 12 «Публичные должностные лица»), до уровня «значительное соответствие» по шести рекомендациям (Рек. 6 «Целевые финансовые санкции, связанные с терроризмом и финансированием терроризма», Рек. 7 «Целевые финансовые санкции, связанные с распространением оружия массового уничтожения», Рек. 8 «Некоммерческие организации», Рек. 13 «Банки-корреспонденты», Рек. 26 «Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями», Рек. 28 «Регулирование и надзор за УНФПП»). Вместе с тем рейтинг по Рекомендации 15 «Новые технологии» понизили до уровня «частичное

⁸ С более подробной информацией об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ Мальты можно ознакомиться в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ» за сентябрь-октябрь 2019 года, размещённом на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

соответствие» в связи с неимплементацией новых требований, касающихся ПУВА.

Словения остаётся на усиленном мониторинге со стороны МАНИВЭЛ.

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

Новости международных организаций

26 мая 2021 года опубликован доклад международной неправительственной организации по противодействию коррупции Transparency International о результатах имплементации положений Пятой Директивы ЕС о ПОД/ФТ⁹ в части создания централизованных национальных реестров бенефициарных владельцев¹⁰ и обеспечения открытого доступа к ним в странах-членах ЕС¹¹.

В докладе отмечается, что в 24 из 27 стран-членов ЕС к настоящему времени создан как минимум частный централизованный реестр данных о бенефициарных владельцах в соответствии с предусмотренным Четвёртой Директивой ЕС по ПОД/ФТ требованием¹².

В Венгрии, Италии и Литве реестр бенефициарных владельцев отсутствует.

Из вышеуказанных 24 стран-членов ЕС в 18-ти¹³ создан и функционирует открытый централизованный реестр бенефициарных

⁹ Директива (ЕС) № 2018/843 Европейского Парламента и Совета ЕС о внесении изменений в Директиву (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма и Директивы (ЕС) № 2009/138/ЕС и № 2013/36/ЕС.

¹⁰ В соответствии с требованиями Пятой Директивы ЕС о ПОД/ФТ страны-члены ЕС должны создать централизованные открытые реестры бенефициарных владельцев юридических лиц (контрольный срок – 10 января 2020 г.) и юридических образований (контрольный срок – 10 марта 2020 г.) и обеспечить открытый доступ к ним как минимум для: (i) компетентных органов (налоговых ведомств и ведомств, в сферу компетенции которых входит расследование ОД) и подразделений финансовой разведки без каких-либо ограничений; (ii) субъектов исполнения законодательства, в том числе для финансовых учреждений и УНФПП (например, юристов, бухгалтеров и агентов по операциям с недвижимостью) и (iii) всех граждан ЕС в ограниченном объёме (минимальный объём информации, который должен быть предоставлен гражданам ЕС включает следующие сведения: имя, дата рождения, страна местожительства и национальность бенефициарного владельца, а также характер и доля его участия в капитале юридического лица или юридического образования). Вместе с тем страны-члены ЕС вправе самостоятельно определить необходимость в онлайн-регистрации и уплате комиссии за предоставление доступа к указанным реестрам.

¹¹ Access denied? Availability and accessibility of beneficial ownership data in the European Union.

¹² Четвёртой Директивой ЕС по ПОД/ФТ для стран-членов ЕС предусмотрено требование по созданию частного реестра данных о бенефициарных владельцах не позднее 26 июня 2017 года.

¹³ Австрия, Бельгия, Болгария, Германия, Дания, Ирландия, Латвия, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Польша, Португалия, Словакия, Словения, Франция, Хорватия, Швеция и Эстония.

владельцев, в 6-ти¹⁴ – к настоящему моменту такой реестр создан, однако открытый доступ к нему не обеспечен. В некоторых странах ЕС за получение доступа к реестрам бенефициарных владельцев предусмотрена комиссия¹⁵.

В докладе Transparency International содержится подробное описание параметров доступа к действующим в странах-членах ЕС реестрам бенефициарных владельцев, а также перечень содержащейся в них информации.

Источник информации: официальный сайт Transparency International в сети Интернет.

Новости стран Европы и Европейского союза

6 мая 2021 года опубликована информации о проведении Европейской службой банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА) публичных консультаций в отношении проекта регуляторных технических стандартов по созданию централизованной базы данных о финансовых организациях ЕС с уязвимостями в системах ПОД/ФТ¹⁶.

По мнению ЕВА, новая база данных станет одним из ключевых инструментов координации мер по противодействию ОД/ФТ в европейском регионе. Основной целью её разработки является оказание содействия европейским регуляторам в части координации и распределения соответствующих ресурсов, в том числе в трансграничном аспекте, для проведения выездных инспекционных проверок и осуществления дистанционного мониторинга. База данных ориентирована на сбор и хранение (i) информации о финансовых учреждениях, у которых имеются недостатки в части исполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ и (ii) информации о применяемых регуляторами в этой связи мерах.

Источник информации: официальный сайт ЕВА в сети Интернет.

17 мая 2021 года опубликован пресс-релиз Управления по надзору за финансовым рынком Швейцарии (Swiss Financial Market Supervisory Authority, FINMA) о совершенствовании процедур

¹⁴ Греция, Испания, Кипр, Румыния, Финляндия и Чехия.

¹⁵ Австрия, Бельгия, Германия, Ирландия, Мальта, Нидерланды, Франция, Швеция и Эстония.

¹⁶ Draft on Regulatory Technical Standards under Article 9a (1) and (3) of Regulation (EU) No 1093/2010 setting up an AML/CFT central database and specifying the materiality of weaknesses, the type of information collected, the practical implementation of the information collection and the analysis and dissemination of the information contained therein.

надлежащей проверки клиентов (НПК) при принятии их на обслуживание с учётом последних технологических инноваций.

С 1 июня 2021 года в соответствии с требованиями швейцарского «противолегализационного» законодательства финансовые посредники вправе проводить удалённую идентификацию клиентов путём сканирования микрочипа биометрического удостоверения личности (паспорта) клиента. Кроме того, финансовые посредники смогут использовать технологию геолокации при проверке домашних адресов контрагентов.

Применение указанного механизма, по мнению FINMA, позволит обеспечить более высокий уровень надёжности данных НПК в рамках процедуры автоматизированной видео-идентификации с последующей проверкой сотрудниками (процедура так называемой асинхронной идентификации).

Источник информации: официальный сайт FINMA в сети Интернет.

27 мая 2021 года опубликована информация о начале публичных консультаций в отношении проекта руководства Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА) о сотрудничестве и обмене информацией между пруденциальными надзорными органами, надзорными органами в сфере ПОД/ФТ и подразделениями финансовой разведки стран-членов ЕС как на национальном уровне, так и в рамках ЕС.

Руководство призвано оказать содействие европейским надзорным органам и ПФР в осуществлении сотрудничества и обмена информацией по вопросам непрерывного мониторинга, проведения оценок рисков и, при необходимости, применения мер надзорного реагирования и санкций.

Публичные консультации продлятся до 27 августа 2021 года.

Источник информации: официальный сайт ЕВА в сети Интернет.

Новости США

27 мая 2021 года опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между Министерством юстиции США и Федеральной прокуратурой Восточного округа штата Нью-Йорк с одной стороны и швейцарским банком Bank Julius Baer & Co. Ltd. (BJB)¹⁷ с

¹⁷ *Julius Baer* – третий по величине банк в Швейцарии в сфере управления активами состоятельных клиентов.

другой стороны в связи с нарушением его нью-йоркским отделением требований законодательства о ПОД/ФТ.

По данным Прокуратуры США, в период приблизительно с февраля 2013 года по май 2015 года сотрудники VJB участвовали в схемах отмывания денежных средств на сумму более 36 млн долларов США, полученных в результате подкупа высокопоставленных чиновников Международной федерации футбола (FIFA) и других футбольных федераций представителями спортивных маркетинговых компаний.

В соответствии с соглашением банк обязуется уплатить в бюджет США штраф в размере более 79 млн долларов США, а Минюст США и Федеральная прокуратура Восточного округа штата Нью-Йорк – отказаться от судебных разбирательств с VJB.

Источники информации: официальный сайт Министерства юстиции США, информационное агентство ACAMS.

Новости стран Азии

14 мая 2021 года опубликована информация о применении Комиссией по финансовому надзору Тайваня (FSC) штрафных санкций в отношении тайваньских банков Citibank Taiwan Ltd и DBS Bank Taiwan¹⁸ за неисполнение законодательства о ПОД/ФТ.

По результатам инспекционных проверок был выявлен ряд нарушений Citibank Taiwan Ltd и DBS Bank Taiwan «противолегализационного» законодательства Тайваня, связанных с неэффективностью механизмов оценки риска ОД клиентов и инструментов мониторинга и выявления подозрительных операций. Citibank Taiwan Ltd не была внедрена система мониторинга клиентов, являющихся криптовалютными биржами, что также является нарушением законодательства Тайваня о ПОД/ФТ.

В связи с выявленными FSC нарушениями Citibank Taiwan Ltd выплатит штраф в размере более 10 млн тайваньских долларов (более 350 тыс. долларов США в эквиваленте)¹⁹, DBS Bank Taiwan – более 6 млн тайваньских долларов (более 210 тыс. долларов США в эквиваленте).

Источник информации: информационное агентство Taipei Times.

¹⁸ Citibank Taiwan Ltd и DBS Bank Taiwan – региональные структурные подразделения банковской группы Citigroup и финансового холдинга DBS Group Holdings и крупнейшие банки в стране по величине активов.

¹⁹ Самый крупный штраф за нарушения в сфере ПОД/ФТ, вынесенный FSC к настоящему времени.